

Afkoop kleine of grote lijfrente?

24-09-2020 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen

VIVAT

Vraag:

Bij overlijden kan het voorkomen dat er meerdere gerechtigden zijn voor een nabestaandenlijfrente. Moet bij het bepalen of sprake is van een kleine lijfrente worden gekeken naar het totale bedrag dat beschikbaar komt? Of mag je per persoon die gerechtigd is kijken of sprake is van een kleine lijfrente?

Antwoord:

Dit is een vraag die zich in de praktijk regelmatig voordoet.

Er is sprake van een kleine lijfrente als de waarde van het lijfrentekapitaal op het moment van afkoop niet meer bedraagt dan € 4.475. Dit bedrag geldt voor 2020 en wordt jaarlijks geïndexeerd. Hierbij wordt eerst gekeken naar het totale lijfrentekapitaal bij dezelfde uitvoerder. Dus niet per lijfrenteverzekering. Een andere voorwaarde is dat er nog geen lijfrentetermijnen zijn uitgekeerd.



De voorwaarden voor het aanmerken als kleine lijfrente zijn vastgelegd in artikel 3.126a, vijfde lid, Wet IB 2001 (bancaire lijfrente) en artikel 3.133, tweede lid, onderdeel d, Wet IB 2001 (verzekerde lijfrente).

Over een kleine lijfrente moet normaal belasting worden betaald, maar het voordeel is dat geen revisierente - standaard 20% - verschuldigd is.

Het antwoord op de vraag is te vinden in het zogenoemde lijfrentebesluit.¹

In onderdeel 9.1.5 van het besluit staat namelijk dat de grens voor de kleine lijfrente per nabestaandenlijfrente van iedere begunstigde of erfgenaam van toepassing is. Stel dat er twee begunstigten zijn en een lijfrentekapitaal van € 8.000. Dat betekent dat elke begunstigde € 4.000 ter beschikking krijgt. Als een van de twee begunstigten besluit om af te kopen, dan is sprake van een kleine lijfrente. Besluiten beide begunstigten af te kopen, dan is voor ieder van hen sprake van een kleine lijfrente.

¹ Lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen, besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021